上海浦东发展银行股份有限公司

2026 第三季度报告

一、重要提示

1.公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2.公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3.公司第三季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1.主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	本报告期7-9月	本报告期比上年同期增减（%）	年初至报告期末1-9月	年初至报告期末比上年同期增减（%）
主要会计数据				
营业收入	44,356	6.32	138,133	4.42
利润总额	9,693	9.18	46,139	9.81
归属于母公司股东的净利润	9,621	5.93	40,572	4.52
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,708	8.88	40,679	4.57
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	269,604	62.32
主要财务指标（元）				
基本每股收益	0.28	-6.67	1.17	-8.59
稀释每股收益	0.28	持平	1.17	-8.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.28	-3.45	1.17	-9.30
每股经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	8.06	52.65
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	1.22	下降0.10个百分点	5.20	下降0.47个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	1.23	下降0.07个百分点	5.21	下降0.47个百分点

单位：%	年初至报告期末1-9月	上年同期	年初至报告期末比上年同期增减（%）
利息净收入比营业收入	70.09	67.74	上升2.35个百分点
非利息净收入比营业收入	29.91	32.26	下降2.35个百分点
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	12.28	13.35	下降1.07个百分点
成本收入比	26.86	27.53	下降0.67个百分点

单位：人民币百万元	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）
规模指标			
资产总额	10,451,814	10,081,746	3.67
归属于母公司股东的净资产	839,275	816,914	2.74
归属于母公司普通股股东的净资产	769,356	736,996	3.03
普通股总股本	33,306	33,306	持平
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	22.80	22.13	3.03
资产质量指标(%)			
不良贷款率	1.24	1.26	下降0.02个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	195.66	200.72	下降5.06个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.42	2.53	下降0.11个百分点

注：

（1）基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均股数。

稀释每股收益=（归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均股数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均股数）。

加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

（2）2026年3月，公司对浦发优先先股发放股息人民币5.70亿元，2026年6月，公司对25浦发银行永续债01支付利息人民币6.00亿元。2026年7月，公司对25浦发银行永续债02支付利息人民币3.92亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股和永续债付息发放的影响。

（3）非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》定义计算。

（4）基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未经年化处理。

（5）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（6）归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分）/期末普通股股本总数。

2.非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益	–	-4	处置非流动资产
政府补助	9	47	获得的非经常性政府补助
其他营业外收支净额	-118	-159	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	24	9	授适用税率计算之所得税
合计	-85	-107	–
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-87	-107	–
归属于少数股东的非经常性损益	2	–	–

3.主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元

项目	2026年1-9月	上年同期	比上年同期增减（%）	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	269,604	165,476	62.92	客户贷款及垫款的现金净流出减少。
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	8.06	5.28	52.65	

三、股东情况

1.普通股股东情况

单位：户

报告期末普通股股东总数	151,330
其中，报告期末表决权恢复的优先股股东总数	–
报告期末持有特别表决权股份的股东总数	–

前十名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	7,080,834,641	21.26	–	–	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	6,053,496,450	18.18	–	–	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司－传统	2,779,437,274	8.35	–	–	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司－资本金	1,763,232,325	5.29	–	–	境内非国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	1,502,726,171	4.51	–	–	国有法人
上海国际集团投资有限公司	1,395,571,025	4.19	–	–	国有法人
信达投资有限公司	1,313,663,708	3.94	–	–	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司－万能H	1,270,428,648	3.81	–	–	境内非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	2.84	–	–	国有法人
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	762,617,186	2.29	–	–	其他
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1.上海国际集团有限公司为上海国际集团投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2.富德生命人寿保险股份有限公司－传统、富德生命人寿保险股份有限公司－资本金、富德生命人寿保险股份有限公司－万能H为同一法人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚待国家金融监督管理总局核准。

2.优先股股东情况

单位：户

报告期末优先股股东总数	代码	简称	股东总数
	360003	浦发优1	38
	360008	浦发优2	26

前十名优先股股东持股情况

浦发优1

单位：股

股东名称	期末持有数量	比例（%）	股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
光大永明资管－光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	22,940,000	15.29	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	11,470,000	7.65	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	11,470,000	7.65	境内优先股	–	其他
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	11,470,000	7.65	境内优先股	–	其他
华宝信托有限责任公司－多策略优盈5号证券投资集合资金信托计划	11,465,455	7.64	境内优先股	–	其他
中诚信托有限责任公司－宝盈4号集合资金信托计划	11,434,745	7.62	境内优先股	–	其他
光大证券资管－光证资管鑫优3号集合资产管理计划	7,290,000	4.86	境内优先股	–	其他
泰康人寿保险有限责任公司－分红－个人分红－019L－FH002沪	5,770,000	3.85	境内优先股	–	其他
全国社保基金三零四组合	5,350,000	3.57	境内优先股	–	其他
中诚信托有限责任公司－宝盈24号集合资金信托计划	4,889,800	3.26	境内优先股	–	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	1.中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红、中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品为一致行动人。 2.中诚信托有限责任公司－宝盈4号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司－宝盈24号集合资金信托计划为一致行动人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

浦发优2

单位：股

股东名称	期末持有数量	比例（%）	股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
中国人民财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品－008C－CT001沪	34,880,000	23.25	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	20,360,000	13.57	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	19,500,000	13.00	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	19,500,000	13.00	境内优先股	–	其他
光大永明资管－光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	10,460,000	6.97	境内优先股	–	其他
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	10,450,000	6.97	境内优先股	–	其他
光大证券资管－光证资管鑫优3号集合资产管理计划	5,000,000	3.33	境内优先股	–	其他
中诚信托有限责任公司－汇赢128号集合资金信托计划	5,000,000	3.33	境内优先股	–	其他
中信建投基金－中银优享33号集合资产管理计划	3,490,000	2.33	境内优先股	–	其他
厦门国际信托有限公司－壹鹭通达6号集合资金信托计划	3,000,000	2.00	境内优先股	–	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能、中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品为一致行动人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

四、管理层讨论与分析

1.公司总体经营情况

2026年前三季度，公司全面贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署，严格落实各项监管要求，紧紧围绕金融“五篇大文章”，积极服务上海“五个中心”建设，以“数智化”战略为核心，持续深耕“五大赛道”经营，开拓创新“三超”建设，坚持高目标引领、高标准执行、高效率协同、高价值创造“四高”要求，实现资产负债规模稳步进阶，经营效益水平加速提升，资产质量总体保持稳定，集团协同效能有效释放。

资产负债规模稳步进阶，报告期末，本集团资产总额为104,518.14亿元，较上年末增加3,700.68亿元，增长3.67%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为59,109.46亿元，较上年末增加2,069.73亿元，增长3.63%。本集团负债总额为96,058.08亿元，较上年末增加3,484.92亿元，增长3.76%；其中，本外币存款总额突破6万亿元大关，达60,290.03亿元，较上年末增加4,465.68亿元，增长8.00%。

经营效益水平加速提升，前三季度，本集团实现营业收入1,381.33亿元，同比增加58.53亿元，增长4.42%，增速较上半年扩大0.87个百分点；利润总额461.39亿元，同比增加41.23亿元，增长9.81%；归属于母公司股东的净利润405.72亿元，同比增加17.53亿元，增长4.52%，增速较上半年扩大0.44个百分点。平均总资产收益率（ROA）为0.40%，加权平均净资产收益率（ROE）为5.20%。成本收入比为26.86%，同比下降0.67个百分点。

资产质量总体保持稳定。前三季度，本集团坚持“控新降旧”并举，构建数智化风控体系，严格新增准入标准，同时持续加大存量不良资产处置力度。报告期末，本集团不良贷款余额730.98亿元，较上年末增加111.08亿元；不良贷款率1.24%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率195.66%，较上年末下降5.06个百分点。

集团协同效能有效释放，前三季度，本集团各子公司紧扣客群专化战略核心，以“五大赛道”为重点，锁定高效率协同要求，强化一体化经营和统一化管理，集团协同经营成果显著。前三季度，主要投资企业实现营收合计112.66亿元，实现净利润合计42.08亿元，集团贡献度进一步提升。

2.数智化战略推进情况

2.1“五大赛道”经营质效齐升

科技金融突种“集团大科创”模式，科技企业客户28.1万户，较上年末增加2.5万户，增长9.77%，科技金融贷款余额（中国人民银行统计口径）超1.18万亿元，较上年末增加1,352.5亿元，增长12.92%，规模位居股份制银行前列。供应链金融发展提速，累计服务活跃供应链上下游客户51,958户，实现在线供应链业务量8,020.58亿元，同比增长39.52%；其中超级产品“浦链通”融资余额1,117.99亿元，当年投放1,227.83亿元，同比增长17%，投放和余额位居股份制银行第一。普惠金融实现质量效益均衡发展，公司普惠型小微企业贷款余额1,437.05亿元，较上年末增加197亿元，增长3.76%，增速在股份制银行排名前列，普惠贷款资产质量保持整体稳定。跨境金融保持规模领先和良好增长，跨境本外币贷款余额3,746.27亿元人民币，较上年末增加383亿元，增长11.40%；跨境客户数4,190万户，同比增长13.22%，跨境数字化渠道活跃客户3,017万户。财资金融持续丰富完善以存款、理财、基金、保险“四大支柱”为核心的财富管理产品体系，全力构建“大财富管理”生态圈，AUM余额（含市值）4,877亿元，较上年末增加2,041.34亿元，增长4.38%；财资赛道资产管理规模39,686.93亿元，较上年末增加1,082.24亿元，增长18.10%。

2.2“三超”服务能力再上台阶

公司围绕打造“一站式”客户服务平台目标，加快推进“手机银行”和“浦惠来了”两大超级平台App的建设与运营，持续赋能客户经营。报告期末，个人“手机银行”客户3,539.68万户，较上年末增加356万户，增长3.28%；月活跃用户（MAU）达3,356万户，同比增长3.7%，位居股份制银行前列。“浦惠来了”平台注册用户突破670万户，较上年末增长近40%，其中入驻商户超80%，前三季度实现营收较2025年全年增长超1,000亿元。超级产品画科技、浦链通、浦惠快、浦赢开购、浦闪贷、臻浦管家、浦银避险等持续推动产品上量，超级系统算浦新、北斗司南、财富管理平台、大银风险监测预警系统、大模型应用超级系统、统一商机平台、对公驾驶舱等持续完善功能生态。其中算浦新圆满攻坚多个重点项目，树立复杂场景代发服务标杆；统一商机平台对公商机覆盖率提升至75.7%。

2.3 AI赋能经营模式转型升级

公司秉持“全员、全息、全链条”科技体系建设思路，应用AI驱动经营模式重塑与新质生产力培育，打造科技属性鲜明的数智银行。公司拟定“人工智能+金融”行动，以“2+5+N”为实施路径，重点攻坚零售领域“智能财富助理-浦小财”与对公领域“数字客户经理”两大旗舰产品，深度赋能智慧营销、智慧经营、高效运营、数智风控、智能管理五大领域，同时统筹各项重点场景，以价值为导向，持续性、体系化地开展人工智能建设与应用。AI在高频业务中成为稳定的生产力，智能运营实现规约提效，作业向智能工厂集中，服务向远程银行汇集，以AI智能体重塑流程范式，系统AI覆盖率达52%，其中，对公开户跑程智能化覆盖率已到59.4%；远程银行的智能服务作业量服务占比32.82%。AI从作业辅助走向经营赋能，“手机银行”与“浦惠来了”双平台对公营销，智能应用支持超290万客户的服务；科技金融“浦新贷”，实现财报智能识别、在线精准测额等功能，将开户时间由天级缩短至小时级；普惠领域推出AI原生应用“轻享续贷”，提升申请效率。AI在内部管理中释放效能。智能办公助手已推出智能办公等25类高频场景，开放60余项可灵活组合的skill技能。前三季度，数字劳动力累计承担4,200人年工作量。

3.公司主要业务情况

3.1 公司金融业务

报告期末，公司紧扣数智化战略，深耕赛道业务，研判区域市场，优化资源配置，以金融之力培育新质生产力，践行服务实体经济使命。坚持以客户为中心，以“客户强基”工程为抓手，深化对公客群分层分类，精耕细作公司客户经营，全面升级公司客户全生命周期综合金融服务体验。报告期末，公司客户数达到269.51万户，较上年末增加17.22万户，增长6.83%。

对公存款业务

前三季度，公司持续加强存款的精细化管理，推动对公存款业务健康可持续发展。严格落实监管要求，优化对公存款结构，促进全行对公存款付息率稳步下降。紧跟国家政策调整，研究国民经济资金流向和重点领域，实现存款经营与国家产业政策紧密结合，围绕企业客户全生命周期，打造基础客群线上经营蝴蝶，提升客群分层精细化运营水平，夯实基础客群。报告期末，公司对公存款余额4.1,082.51亿元，较上年末增加2,107.77亿元，增长2.9%；营收同比增长超8.7%。总行战略客户成员新开户1,128户，生态覆客户新开户超2,331户。总行战略客户在钱供应链业务量超3,151亿元，占全行在钱供应链业务量的39%。

机构客户经营

公司坚持服务政府、服务民生的宗旨，面向全国各级党政机关、事业单位和社会组织等机构客户，打造专业服务体系。聚焦银税互动，总对总银税互动系统正式上线；推动实现国家医保API总对总对接上线。深化教育、医疗、文旅客群服务，与多家双一流高校、三甲医院签署战略合作协议；推进科技金融、科技成果转化、高净值零售客群生态服务，赋能全行重点客群；落地标杆文旅教育生态场景项目“趣长沙”，加快全行文旅产业经营发展。拓展机构业务生态渠道，提升行业影响力。报告期末，公司机构客户对公人民币存款余额首次突破7,000亿元，较上年末增加近1,000亿元，规模和增长均创新高。

3.2 零售金融业务

公司强化零售体系化能力建设，以数智化驱动经营质效提升，客户、规模、结构、生态协同共进，发展稳健向好。实施零售“客户强基”工程，构建“大财富管理”生态圈，做实高质量信贷投放，深化借贷双卡支付一体化经营，助推消费活力进一步激活，加力养老服务创新，持续践行金融为民使命担当。

零售客户经营

公司全面调优全渠道经营范式，深耕客群精细化经营，推动客户画像扩面提质。整合集团资源，推出零售“客户强基”工程，深入推进增客深基，融合聚基，服务分基，数智赋基和队伍固基五大行动计划，聚焦重点客群经营、全域融合协同、服务提质增效，数智驱动赋能，队伍服务提升，强化公私联动，场景获客与线上线下融合，加快数智化运营与全渠道服务，客户价值和经营质效持续增强。报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到1.77亿户，较上年末增加608.26万户，增长3.56%；月日均金融资产6万元以上客户数达到497.22万户，较上年末增加27.96万户，增长5.96%。

零售贷款业务

公司零售贷款业务紧扣高质量发展主线，稳固按揭基本盘，拓展消费贷领域，推动整体业务稳健发展。

按揭贷款：公司积极贯彻落实党中央、国务院关于加快构建房地产发展新模式的决策部署，有力有序推进改革措施落地，提升金融服务支持力度。加快推进二手房贷款发展，推动业务从单一购房场景向“房生态”全链条延伸。坚持深耕一、二线城市，更好服务居民刚性及合理改善型购房需求，持续优化客群结构。报告期末，个人住房贷款余额8,472.34亿元，长三角、环渤海、大湾区、成渝经济带及沿长江中部地带新发放的个人住房贷款占公司个人住房贷款新发放总额的96.03%。

消费贷：公司致力打造全生命周期的数智化运营体系，构建多渠道、多场景的客户获取与促活体系，进一步细分优质客群，结合消费生态开启大额贴息消费场景。报告期末，授信客户超113万户，较上年末增加近18万户，授信总额2,540亿元，贷款余额976亿元，浦闪贷当年投放964亿元。

减发车贷：车贷从单一消费贷款产品向综合化大客户服务体系快速迭进，基于AI大模型应用持续简化贷款流程，提升服务质效，配套财政贴息政策，助力客户轻松购车，提振大宗消费。报告期末，零售信贷绿色新能源汽车贷款余额381亿元，占汽车贷款比重超66%，较上年末提升超15个百分点。

财富管理业务

公司围绕个人客户日益增长的财富管理需求，以数智化战略为引领，持续打造以客户为中心，以资产配置为核心的大财富管理体系。公司持续丰富完善以存款、理财、基金、保险“四大支柱”为核心的财富管理产品体系，不断优化提升客户财富管理服务体验，通过分层客群精准触达、场景化定向营销模式持续积累培育优质客群，理财通资金存管项目已成为结算性存款增量的重要抓手。利用“长知搭配，固收为主，含权增量”的理财产品优势，持续加强行外闲置资金的拓展。推出专属基金“固收+”品牌“浦稳”系列，做好配置布局。坚持“传承+保障”一体化、“守正+出奇”两翼经营策略，升级“靠谱优选”保险产品库，丰富保险产品供给，实现互联网渠道三方存管客户拓展，打造国内领先兼具浦发特色的线上证券专区，加强财富顾问队伍建设，打造专业化服务体系，推进财富管理数智化工具“神小财”建设，提升投研、配置、经营、生态、管理的全流程数智化水平，推动财富服务质效、客户体验逐智跨能。报告期末，公司管理个人AUM余额（含市值）4.87万亿元，较上年末增加2,041.34亿元，增长4.38%。存款规模稳步提升，报告期末母公司个人存款余额18,852.02亿元，较上年末增加1,674.97亿元，增长9.75%。

信托业务

公司积极响应国家促消费、扩内需工作部署，深度对接消费补贴，以旧换新等政策红利，推出购物使用浦发借记卡支付享立减活动；结合暑期旅游出行、境外线下消费、留学缴费等场景开展“盛夏旅行季”支付主题营销活动，通过支付优惠活动助力释放居民消费潜力，持续打造“靠谱星期五”惠民服务IP，全面覆盖餐饮、商超、休闲、生活服务等高频场景，夯实支付结算服务基底，完善缴费服务生态，提升客户用卡便利，多模栽行金融为民；深入挖潜餐饮、零售、教育、医疗等重点行业对私商户客群经营潜能，分实场景客群基本盘。报告期末，公司借记卡累计发卡量11,711万张，较上年末增加454万张，增长4.03%。

信用卡业务

公司顺应国家扩内需促消费政策导向，助力实体经济稳步增长。消费交易方面，贯彻落实财政贴息、家电以旧换新等重点政策，浦大喜奔APP上线便民功能，联动全国多地区属地化惠政策，首次释放政策红利，激发市场消费活力。报告期末，信用卡财政贴息类消费贷款发放近87万元，惠及327万客户；全行双卡客户同卡相交交易达183万笔，惠及客户128万户。线上交易聚焦潜力客群，深化AI模型应用，开展场景端智能投放，扩大营销活动惠及面。前三季度，信用卡线上交易同比增长20.6%，持续做强全域场景营销体系，以66生活iP为核心，全方位赋动线上线下消费潜力释放，产品方面，面向AI开发者与数智科创客群，推出浦发科技菁英信用卡（云智版），聚焦AI算力与开发工具核心场景，助力创新效率。报告期末，信用卡及透支余额3,573.39亿元。

传承业务

公司围绕财察共聚焦企业家客群财富管理、家业传承与企业成长需求，依托“企明星”服务平台拓展公私一体化服务场景，平台服务企业客户超7,000家，9月落地首单ESG主题信托，以ESG理念赋能企业的理升级，构建企业高质量发展与家业有序传承一体化服务模式。同时，面向客户全球化服务需求，在港举办“浦银寰球”周年活动并发布2.0升级服务体系，持续提升海外财富管理平台影响力。针对客户财富传承、养老保障需求，依托信托资产隔离、家业永续优势，通过“臻浦管家”财富管理信托打造“传家、兴家、养家、善家”四大场景，构建一站式财富管理服务生态，践行数智化战略，搭建“一账户、全场景、全协同、全资产”数字化闭环，着力打造国内财富管理信托旗舰品牌。报告期末，财富管理信托产品已实现全行覆盖，存续账户突破5,000户。

养老金融业务

公司在养老金融领域持续深化创新，加速推进“12345：一体、两翼、三类客户、四大载体、五大行动”养老金融服务体系实践落地。养老金全融方面，报告期末，个人养老金账户规模达282万户，较上年末增加70万户，净增人金规模同比增长43%；养老金托管规模达5,956.90亿元，较上年末增加370.57亿元，增长6.75%。养老服务金融方面，报告期末，根据客户金融资产服务规模和1.1万亿元；丰富银龄客户优享产品集群，9月推出上海城市特色商业养老金产品“护养保”，并投“臻浦养家”养老服务信托创新场景服务，“壹定益护+养老服务机构”全链条服务模式扩大试点落地；践行大服务理念，适老化服务标准全面落地，前三季度关爱版手机银行服务670.31万人次；优选上架222款个人养老金产品。养老产业金融方面，报告期末，为支持银发经济贷款余额达245.76亿元。养老生态建设方面，引入文旅行业头部国资企业的银龄特色文旅资源和专属权益，在上海旅游节期间推出“银龄客户欢乐行”专属活动，切实丰富老龄群体的精神文化生活。

3.3 金融市场与金融机构业务

公司紧扣数智化战略全面深化要求，持续巩固交易、客户及托管三大生态建设，促进专业优势向经营动能转化，市场品牌影响力稳步增强。公司加强市场研判，资产负债结构摆布稳中显优，本外币一体化经营水平不断提升。强化金融机构客户经营，持续完善“行业-生态-专班-核心客户”分层分类经营体系。坚持托管业务体系化、集团化转型方向，持续增强“托管+”与“+托管”双核发展引擎。

金融机构客户经营

公司持续深化金融机构客户经营，合作金融机构一级法人客户超3,300家。公司与全国20家金融要素市场机构达成战略合作，累计取得要素市场相关业务资格80项，深度参与资本市场业务创新，助力上海国际金融中心建设。公司着力构建大资管生态圈，全面拓展与公募基金、保险资管、信托、银行理财、券商、期货等持牌资产管理机构业务合作，合作覆盖率超80%，打造“投行-资管-生态”一体化经营，搭建ETF、REITs、跨境资管等特色生态，助力资本市场服务实体经济；同时加强对外开放合作，在代综合业务优势赋能外资合券机构在华就业。

投资交易业务

公司围绕债券强交易生态，深化市场研判与交易策略运用，交易业务超额收益进一步提升。加大重点战略领域投资力度，新增金融“五篇大文章”和“五大赛道”主题债券投资969.01亿元，同比增长87%。持续强化创新驱动，报告期内落地全市场首批天气衍生品交易、首批5年期离岸人民币国债期货交易，首笔挂钩上海清算所主题指数债券产品，上海市场首笔债券指数类结构性产品，上海市场首笔自研系统柜台债上下行直连交易，首单柜台债质押存放同业定期业务，报告期末，金融机构客户柜台债托管账户近6,000户，较上年末新增超2,100户，客户基础持续扩大。加快量化策略研发落地，完成做市、套利、趋势三大类程序化策略的模型构建与逻辑优化。

浦银避险业务

公司持续提升以“浦银避险+”品牌，并将其提升为“超级产品”，着力深化跨条线协同经营，更好匹配企业和机构客户多元化的风险管理需求。公司统筹运用主动与被动策略组合经营，前三季度，“浦银避险+”服务客户2.63万户，同比增长8.8%；交易量1.59万亿元，同比增长21.3%。依托境外机构联动体系，持续拓展跨境金融避险场景，落地全市场首单香港金租借业务。优化中小企业避险产品与渠道供给，推出价优结售汇产品，丰富公司网银产品线。公司网银外汇避险功能已形成自助签约、自助交易、自助查询的全流程闭环。

资产托管业务

报告期末，托管及相关监管业务规模22.27万亿元，较上年末增长10.19%。前三季度，实现托管及相关监管业务收入20.60亿元，同比增长8.59%。其中根据《商业银行托管业务监督管理办法（试行）》规定的境内机构托管业务规模9.01万亿元，托管业务收入16.40亿元。

3.4 跨境及境外机构业务

公司积极支持国家对外开放战略，“一带一路”与上海“五个中心”建设，依托境内跨境、离岸银行、FT牌照，浦银避险+，跨境托管，境外机构搭建“6+X”跨境金融服务体系，整合集团子公司、外资同业机构、金融基础设施及要素市场联盟，综合化服务等跨境生态，发挥境内外全账户服务优势，强化企业出海经营金融赋能，提升“浦赢跨境”品牌美誉度。

“三线三圈”特色化经营布局深化。持续构建特色化竞争优势，稳步提升金融创新能力。香港分行落地市场首批自贸区离岸债结币种逆回购创新业务，香港金（HAU）集中清算交易业务及公司首笔“玉兰发行模式”离岸债券。新加坡分行加强RCEP业务拓展，RCEP区域累计投放贷款余额27亿美元；强化数字金融创新服务能力，积极探索东南亚第力数据中心金融服务，落地数据中心项目资产余额2.5亿美元。伦敦分行积极特色产投拓标金融市场能力建设，成功完成集团内首笔波兰兹罗提外汇交易，拓宽公司避险服务范围，深化对出海企业的全金融服务支撑。浦银国际依托新经济行业领域优势，推进券实证券交易和资产管理等全链条生态服务体系基石。

跨境产品服务领先优势凸显，跨境并购单头产品持续发力，前三季度，累计发放跨境并购贷款260.03亿元人民币，报告期末跨境并购贷款余额654.67亿元，较上年末增加65.91亿元，增长9.54%。跨境融资业务稳健增长，前三季度实现业务规模7,980.24亿元，同比增长9.89%；覆盖客户2,340家，同比增长9.65%。跨境托管业务扩面上量，集团境内外联动不断深化，报告期末跨境托管业务规模达1,600亿元，较上年末增长27%，增长20.75%。提升汇款结算数智服务，响应高频、线上资金管理需求，“跨境极速汇”当年累计业务量10,178.19亿元，实现快速增长，打造极速跨境贸融产品，加快跨境贸融业务数智化创新，报告期末极速贸融业务规模399.38亿元。提升跨境电商数智化服务，完善“跨境商e汇”功能，前三季度“跨境商e汇”国际结算业务量1,437亿元人民币，同比增长51%。

赋能中资企业“走出去”发展。聚焦中资企业出海需求，整合离岸、自贸、境外分行和海外投行等跨境服务资源和平台，提供多元化、全场景跨境金融服务。全力服务中资企业“走出去”布局东盟市场，以专业金融力量助力区域经贸高质量发展，在第23届中国-东盟博览会举行发布《RCEP同业联盟倡议书2.0》，为同业常态化联动、跨境业务协同，投行商行资管联动合作发展可确方向。加快打造产业链跨境金融服务全链条加载，支持新能源汽车、清洁能源发电、采矿、冶炼等产业全球布局。报告期末，战略客户境外贷款余额2,042.53亿元人民币，较上年末增加151.52亿元，增长8.01%。

报告期末，跨境客户数4,99万户，同比增长13.22%，跨境数字化渠道活跃客户3,01万户；跨境本外币贷款余额3,746.27亿元人民币，较上年末增加383亿元，增长11.40%；自贸存贷款业务规模1,877亿元人民币，较上年末增加243亿元，增长近15%，保持规模领先和良好增长。报告期末，公司跨境交易结算量4.45万亿元人民币，同比增加11,621亿元，增长35.34%。

4.经营中关注的重点问题

4.1 关于贷款投放

前三季度，公司稳步落实数智化发展战略，坚持布局“五大赛道”，重点区域及重点行业，持续夯实核心产品竞争力，依托场景化、圈链式的经营模式，不断夯实信贷客户基础，提升信贷发展质量。

一是做深做强重点赛道，紧扣科技自立自强、金融强国建设要求，紧密围绕“五篇大文章”，持续深耕科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，充分用好国家各类专项支持政策，持续强化公司在“五大赛道”领域的核心竞争优势，优化资源配置，推动信贷规模稳步增长，信贷结构持续优化。二是做优做实重点区域，坚持推进“管围”区域策略，深度融入国家区域协调发展战略，立足长三角一体化示范区大本营，加速拓展京津冀协同发展与粤港澳大湾区建设，释放长江经济带发展动能，推动信贷资源向核心区域集聚，提升重点区域价值贡献。三是做专做精重点行业，紧密围绕国家“十五五”规划纲要明确的重点方向，聚焦高端制造、科技创新、绿色低碳、国家安全、现代服务业等战略性支持领域，紧跟新型工业化、消费提质升级、新质生产力培育等政策导向，加速推动行业研究成果落地，以专业化、差异化行业服务推动合意资产稳步投放。四是做精做新重点产品，整合公司在绿色金融、并购融资、银团贷款等方面的多元化服务优势，打造适配市场需求、风控体系完善、数智化特色突出的超级产品，形成具备市场竞争力的重点拳头产品体系，提高运营效率，精准满足实体经济重点领域与薄弱环节，全方位服务国家重大战略落地，持续提升市场竞争力。

报告期末，集团本外币贷款总额（含票据贴现）为59,109.46亿元，较上年末增加2,069.73亿元，增长3.63%。其中，“五大赛道”领域是贷款主要增长来源。前三季度，重点区域贷款增量对全行贡献占比89%，其中长三角区域贷款余额2.12万亿元，较上年末增加1,217.82亿元，增长6.08%；制造业中长期贷款余额3,842亿元，较上年末增加243亿元，增长6.74%；外币绿色债券投资余额4.36亿美元，较上年末增长22.8%。

四季度，公司将继续把握宏观政策机遇，全面落实国家“十五五”规划部署，保持战略定力，深耕“五大赛道”，深挖重点场景增长潜力，打磨优化重点产品。在资产和规模增长的基础上，进一步提高信贷经营质效，提升量价均衡发展能力和客户综合经营深度，锻造稳健发展的强劲韧性。

4.2 关于负债质量

前三季度，公司持续推动负债质量精细化管理，推进各项负债管理工作，围绕“量、价、质”方面持续深化各项经营举措，着力优化负债结构，提升负债质量。

一般存款方面，公司统筹组织存款规模管理，结构优化，成本管控各项工作，不断提升存款业务综合经营质效。一是聚焦基础客群拓展与条线协同经营，强化客户综合服务能力，夯实存款基础，提升存款业务稳定性；二是切实提升交易结算能力，持续推动一体化结算生态体系建设，促进结算性存款沉淀；三是强化宏观经济环境与市场发展趋势研判，调优存款期限结构，推动存款成本持续改善，压降存款付息率水平。报告期末，集团本外币存款总额为60,290.03亿元，较上年末增加4,465.68亿元，增长8.00%。同业负债方面，公司持续深化“结算+场景+交易”一体化负债经营模式，持续完善金融机构客户交易生态，通过场景化经营与产品创新，提升对重点客户的服务能力，实现稳定高效负债价格管理。

下一步，公司将进一步聚焦负债质量提升，多措并举促进负债业务稳健发展。一是推动基础客户与重点客群扩盘，筑牢负债经营底座；二是以结算能力提升与大财富经营为抓手，积极拓展低成本负债来源；三是提升资源投入产出效率，调优负债结构，增强负债业务竞争力，支撑高质量发展。

4.3 关于资产质量

前三季度，公司紧紧围绕高质量发展战略目标，严格落实监管政策，以风险压降和不良资产清收为核心，持续优化风险运营体系，强化精细化管理，夯实管理基础，提升风险防控能力，筑牢稳健发展防线。

严把业务准入关口，强化源头管理，坚持“关口前移、源头防控”理念，建立优质客户白名单及“七项统筹”管理机制，构建差异化授权体系，细分客户、